

Checkliste für eine ganzheitliche Finanzplanung



1 Angaben zur Person

1.1. Persönliche Daten

Name:	Geburtsname:
Vorname:	Geburtsdatum:
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
Telefon: privat	dienstlich
Mobil	Fax
E-Mail: privat	dienstlich
Staatsangehörigkeit:	Konfession: evang. kathol.

1.2. Beruf/Ausbildung

aktueller Beruf:	
früherer Beruf:	
höchster Bildungsabschluss/Ausbildung:	
Arbeitgeber:	
Geplanter Eintritt in den Ruhestand: mit	Jahren

1.3. Familienstand

verheiratet
ledig
verwitwet
Partnerschaft

1.4. Güterstand

Ehevertrag
Zugewinnngemeinschaft
modifizierte Gütergemeinschaft
Gütertrennung

2 Angaben Partner

2.1. Persönliche Daten Partner

Name:	Geburtsname:
Vorname:	Geburtsdatum:
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
Telefon: privat	dienstlich
Mobil	Fax
E-Mail: privat	dienstlich
Staatsangehörigkeit:	Konfession: evang. kathol.

2.2. Beruf/Ausbildung Partner

aktueller Beruf:	
früherer Beruf:	
höchster Bildungsabschluss/Ausbildung:	
Arbeitgeber:	
Geplanter Eintritt in den Ruhestand: mit	Jahren

3 Kinder

Kind 1

Name:	Geburtsname:
Vorname:	Geburtsdatum:
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
Telefon:	Beruf:
Staatsangehörigkeit:	Steuerrelevant: ja nein

Kind 2

Name:	Geburtsname:
Vorname:	Geburtsdatum:
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
Telefon:	Beruf:
Staatsangehörigkeit:	Steuerrelevant: ja nein

Kind 3

Name:	Geburtsname:
Vorname:	Geburtsdatum:
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
Telefon:	Beruf:
Staatsangehörigkeit:	Steuerrelevant: ja nein

4 Persönliche Einkommensverhältnisse

Wie hoch ist Ihr monatl. zur Verfügung stehender Überschuss zur Vermögensbildung?

Monatlicher Überschuss zur Vermögensbildung:		EUR	
Durchschnittsteuersatz:	%	Jahresbruttoeinkommen:	EUR
Grenzsteuersatz:	%	Zu versteuerndes Einkommen:	EUR

(Daten aus letztem Steuerbescheid)

Nettoeinkünfte pro Jahr

Gehalt, Rente, Pension:	EUR
selbstständige Tätigk.:	EUR
Vermietung:	EUR
sonstiges:	EUR

Ausgaben pro Jahr

Lebensunterhalt:	EUR
Kredite:	EUR
Versicherungen:	EUR
sonstiges:	EUR

NV-Bescheinigung:	ja	nein	gültig bis:
Steuerliche Veranlagung:	getrennt	gemeinsam	

Wer ist Ihr Steuerberater?

Name:	Telefon
Straße:	Nr.:
PLZ:	Ort:
e-Mail:	Fax:

Bankverbindung bei:

	Giro	Kredit	Spar	Depot
1. Name der Bank / Ort der Bank	Freistellungsauftrag erteilt?		ja	nein
2. Name der Bank / Ort der Bank	Freistellungsauftrag erteilt?		ja	nein
3. Name der Bank / Ort der Bank	Freistellungsauftrag erteilt?		ja	nein

5 Nachlassregelung / Vermögensübertragungen

Testament

Testament vorhanden:	ja	nein
Erbvertrag vorhanden:	ja	nein
Das Testament wurde durch einen Anwalt/Notar überprüft:	ja	nein
Testament wurde gerichtlich hinterlegt:	ja	nein

Erbfolge

Testamentart:	gesetzlich	Berliner Testament	individuelles Testament/Erbvertrag
---------------	------------	--------------------	------------------------------------

Wurde bereits Vermögen zu Lebzeiten übertragen?	ja	nein
---	----	------

Vermögenswert (Bezeichnung)	Begünstigter	Datum	Steuerl. Wert	Schenkung durch
			EUR	Ehemann Ehefrau
			EUR	Ehemann Ehefrau

Sind Vermögensübertragungen zu Lebzeiten geplant?	ja	nein
---	----	------

Vermögenswert (Bezeichnung)	Begünstigter	Datum	Steuerl. Wert	Schenkung durch
			EUR	Ehemann Ehefrau
			EUR	Ehemann Ehefrau

Vollmachten

	Patientenverfügung	Vorsorgevollmacht	Betreuungsvollmacht	Generalvollmacht
für:				

6 Anlageerfahrung

Ich tätige erstmalig Wertpapiergeschäfte

Ich tätige seit Jahren Wertpapiergeschäfte.

Es wurden Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt.

Bisher getätigte Anlagen

Aktien:

Inland
Ausland
Standardwerte
Nebenwerte

Renten:

€-Raum
Int. Währungen
Unternehmensanleihen
High-Yield Anleihen
Staatsanleihen
Bankschuldverschreibungen

Fonds:

Aktienfonds
Rentenfonds
off. Immobilienfonds
Mischfonds
Fonds-Vermögensverwaltung
Total/Absolute Return Fonds
Hedgefonds
ETF´s

Derivate u. Termingeschäfte:

Optionen
Futures
Optionsscheine

andere Anlagenformen:

Immobilien
Edelmetalle
Lebens/Rentenversicherung
Fondsgeb. Versicherung
Zertifikate

Beteiligungen:

Immobilienfonds Inland
Immobilienfonds Ausland
Schiffsbeteiligung
Container
Zweitmarkt LV
Windparks
Erneuerbare Energien
Private Equity

Art der bisherigen Beratung:

Bank

Vermögensverwaltung

freier Berater

keine

sonstige:

7 Anlageverhalten

Zeithorizont der Anlage

weniger als 3 Jahre

über 3 Jahre

über 5 Jahre

über 10 Jahre

Was sind Ihre Anlageziele (Mehrfachnennung möglich):

Erbe für Nachkommen

Altersvorsorge

Vermögensaufbau

Vermögensoptimierung

Spekulation / kurzfristiger Kursgewinn

regelmäßige Entnahme

sonstiges

Verwendung der Erträge:

Neben den Nettoerträgen aus Kapitalanlagen ist der laufende Substanzverzehr des Vermögens zur Deckung der Lebenshaltung notwendig.

Die Erträge aus den Kapitalanlagen tragen zur Deckung der Lebenshaltung bei.

Die Erträge dienen nicht der Deckung der Lebenshaltung.

Zur vollen Deckung des Lebensunterhaltes kann auf andere Einkommensquellen zurückgegriffen werden.

Ab welchen Verlustschwellen Ihres Depots machen Sie sich Sorgen?

%

Bei einer Anlage von 100.000,00 EUR, darf Ihr Depot wieviel verlieren?

EUR

Ab welchen Verlustschwellen Ihres Depots muss gehandelt werden?

%

Bei einer Anlage von 100.000,00 EUR, ab welchem Wert muss gehandelt werden ?

EUR

Ich möchte, dass bei den getätigten Anlagen Nachhaltigkeitkriterien wie ökologische Aspekte, soziales Verhalten und gesellschaftliche Verantwortung berücksichtigt werden

ja

nein

8 Persönlicher Versicherungsschutz (Bitte letzten Stand beifügen)

Basis-/Riesterrente

Rentenversicherung
(auch Fondsgeb.)

Lebensversicherung

Berufsunfähigkeit

Kranken

Pflege

Unfall

Haftpflicht

Hausrat

Wohngebäude

Glas

Kfz

Rechtsschutz

D&O

Reise

sonstige

Versicherungsbetreuer

Name:

Telefon

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

e-Mail:

Fax:

Versicherungsscheck

Ich wünsche einen Check meiner Versicherungen:

ja

nein

9 Persönliche Vermögensverhältnisse (Bitte Auszug beifügen)

Tagesgeld /Sparkonten

Depots

Beteiligungen

Lebens/Basis/Riester/
Rentenversicherung

Immobilien

Verbindlichkeiten

! Anmerkungen/Notizen

! Bitte folgende Unterlagen, falls möglich, beifügen :

- Kopien der Personalausweise oder Reisepässe
- letzter Steuerbescheid und Steuererklärung
- Depotauszüge
- Kreditvertrag
- letzter Bericht der Versicherungen
- Kontoauszüge (Girokonto, Tagesgeld, Bausparvertrag, Sparkonto)
- Testament / Erbverträge
- Ehevertrag

Datenschutzvereinbarung:

1. Name und Kontaktdaten des für die Verarbeitung Verantwortlichen

DIESE DATENSCHUTZHINWEISE GELTEN FÜR DIE DATENVERARBEITUNG DURCH:

Verantwortlicher:

Müller und Veith Investment GmbH (Alexandra Huhle)
Marienfelder Str. 19, 51674 Wiehl, Deutschland
Email: alexandra.huhle@muellerundveith.de
Tel.: +49 (0)2262 693970 | Fax: +49 (0)2262 6939799

2. Erhebung und Speicherung personenbezogener Daten sowie Art und Zweck und deren Verwendung

WENN SIE MIT UNS ZUSAMMENARBEITEN, ERHEBEN WIR FOLGENDE INFORMATIONEN:

- Anrede, Vorname, Nachname
- eine gültige E-Mail-Adresse
- Anschrift
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk)
- Informationen rund um Ihre Finanzen

DIE ERHEBUNG DIESER DATEN ERFOLGT,

- um Sie als unseren Kunden identifizieren zu können;
- um Sie angemessen beraten u. vertreten zu können;
- zur Korrespondenz mit Ihnen;
- zur ggfs. Rechnungsstellung;

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO zu den genannten Zwecken für die angemessene Bearbeitung des Auftrags und für die beidseitige Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich.

Die für die Kundenbeziehung von uns erhobenen personenbezogenen Daten werden bis zum Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungspflicht für Rechtsgeschäfte (10 Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem das Geschäft getätigt wurde) gespeichert und danach gelöscht, es sei denn, dass wir nach Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO aufgrund von steuer- und handelsrechtlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (aus HGB, StGB oder AO) zu einer längeren Speicherung verpflichtet sind oder Sie in eine darüberhinausgehende Speicherung nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

3. Weitergabe von Daten an Dritte

Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den im Folgenden aufgeführten Zwecken findet nicht statt.

4. Betroffenenrechte

SIE HABEN DAS RECHT:

- gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber uns zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen;

- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch gegen die Verarbeitung, das Bestehen eines Beschwerderechts bei der Aufsichtsbehörde, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht bei Ihnen/der betroffenen Person erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;

- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;

- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;

- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten für die Zwecke nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;

- gemäß Art. 20 DSGVO Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und

- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Firmensitzes wenden.

5. Widerspruchsrecht

Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben.

Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an willkommen@muellerundveith.de

Ort, Datum:

Unterschrift:

ANLAGEN:

1. Einwilligung zur elektronischen Datenübermittlung

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass mir Vertragsunterlagen, Unterlagen rund um meine Finanzen und weitere Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden können, soweit dieses nach den gesetzlichen Vorschriften zulässig ist.

Diese können (z.B. als elektronische Abschrift, PDF-Datei) auf einer CD-ROM, einem USB-Speichermedium, einer DVD, per Fax oder ggf. per E-Mail an die bezeichnete E-Mail-Adresse sowie gegebenenfalls unter Nutzung eines elektronischen Briefkastens (Postbox-Funktion) übermittelt werden. Die Müller und Veith Investment GmbH bleibt ungeachtet der nachgenannten Kommunikationsmöglichkeiten jederzeit berechtigt, die jeweils bereit zu stellenden Vertragsunterlagen, Unterlagen rund meine Finanzen und weitere Informationen in Papierform zur Verfügung zu stellen.

2. Kommunikationswege

Ich als Kunde bin damit einverstanden, dass meine im Rahmen des Vertragsverhältnisses angegebenen Daten zur Erstellung von Angeboten genutzt werden dürfen und ich von der Müller & Veith Investment GmbH für diesen Zweck

per Brief

per E-Mail

per Telefon

per Fax

per SMS/Messenger-Dienste

kontaktiert werden darf.

Die obigen Einwilligung/ -en ist/ sind jederzeit einzeln oder gemeinsam ohne Einfluss auf die Geschäftsverbindung zur Müller & Veith Investment GmbH für die Zukunft widerrufbar.

Ort, Datum:

Unterschrift: